

PBZ01301 现金管理T+1产品 (PBZ01301) 2015年07月月报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	PBZ01301 现金管理T+1产品		
产品代码	PBZ01301		
销售币种	人民币		
产品风险评级	PR2		
收益类型	非保本浮动收益		
产品成立日	2013年02月07日		
开放日/购买日	国家法定工作日		
开放时间/购买时间	客户可在理财计划封闭期过后，在每个开放日申购、赎回		
购买、赎回方式	认购期通过远程委托和网银专属区域受理；申购期仅通过远程委托受理，视情况开通网银专属区域受理。		
预期收益率（年）	3.20%		
托管费率（年）	0.06%		
销售手续费率（年）	0.20%		
产品托管人	工商银行浙江分行		
报告期末理财产品份额	1,314,151,251.18		
3、投资组合报告			
3.1、投资组合基本情况			
	资产种类	占投资组合的比例 (%) 期末	占投资组合的比例 (%) 期初
※	高流动性资产	87.46%	--
	债券及债券基金	84.71%	--
	活期存款	2.75%	--
※	债权类资产	12.54%	--
	债权融资类信托	5.72%	--
	中小企业私募债券投资	5.68%	--
	结构性股权投资	1.14%	--
合计		100%	--
3.2、高流动性资产的期限结构			
	期限	占比	
	半年以内到期	3.14%	
	半年至一年到期	0.00%	
	一年至三年到期	0.00%	
	三年到五年到期	0.00%	
	五年以上到期	96.86%	
3.3、债权类资产的行内评级			
	行内信用评级	占比	
	AAA	20.79%	
	AA+	45.30%	
	AA	0.00%	
	AA-	9.07%	
	A+	3.35%	

A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	21.49%
4、产品运作情况	
PBZ01301产品在7月期间保持稳健的资产配置策略，大类资产配置延续上月配置思路，继续以固定收益类投资品为主要投资配置。通过债券及债券基金等投资品，获取了稳定的投资回报，同时较好保持了资产组合的流动性。	
5、客户实际收益	
以每季季末月23日后五个工作日内披露的期间理财产品客户适用收益率为准。	
6、其他重要信息	
无	